（上接D13版）

（六）建立、健全岗位责任制

建立、健全了岗位责任制，使每个员工都明确自己的任务、职责，并及时将各自工作领域中的风险隐患上报，以防范和减少风险。

（七）建立风险分类、识别、评估、报告、提示程序

建立了评估风险的委员会，使用适合的程序，确认和评估与公司运作有关的风险；公司建立了自下而上的风险报告程序，对风险隐患进行层层汇报，使各个层次的人员及时掌握风险状况，从而以最快速度作出决策。

（八）建立有效的内部监控系统

建立了足够、有效的内部监控系统，如电脑预警系统、投资监控系统，对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

（九）使用数量化的风险管理手段

采取数量化、技术化的风险控制手段，建立数量化的风险管理模型，用以提示指数趋势、行业及个股的风险，以便公司及时采取有效的措施，对风险进行分散、控制和规避，尽可能地减少损失。

（十）提供足够的培训

制定了完整的培训计划，为所有员工提供足够和适当的培训，使员工明确其职责所在，控制风险。

第四部分　基金托管人

一、基金托管人基本情况

名称：中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

住所及办公地址：北京市西城区复兴门内大街[illegible]

首次注册登记日期：[illegible]年[illegible]月[illegible]日

变更注册登记日期：[illegible]年[illegible]月[illegible]日

注册资本：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

法定代表人：肖　钢

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【[illegible]】[illegible]号

托管及投资者服务部总经理：李爱华

托管部门信息披露联系人：唐州徽

电话：[illegible]

传真：[illegible]

发展概况：

[illegible]年圆月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从[illegible]年至[illegible]年，中国银行先后履行中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能，坚持以服务社会民众、振兴民族金融为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。新中国成立后，中国银行长期作为国家外汇专业银行，成为我国对外开放的重要窗口和对外筹资的主要渠道。[illegible]年，中国银行改为国有独资商业银行。[illegible]年，中国银行启动股份制改造。[illegible]年圆月，中国银行股份有限公司挂牌成立。[illegible]年远月、苑月，先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为国内首家在境内外资本市场上发行上市的商业银行。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港澳门台湾及[illegible]个国家和地区为客户提供全面的金融服务，主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资子公司中银国际开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险及中银保险经营保险业务，通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务，通过控股中银基金管理有限公司从事基金管理业务，通过中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。

在近百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神、稳健经营的理念、客户至上的宗旨、诚信为本的传统和严谨细致的作风，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉，树立了卓越的品牌形象。[illegible]年度，中国银行被[illegible]评为[illegible]年度中国最佳公司贷款银行和最佳外汇交易银行，被[illegible]评为[illegible]年度中国最佳现金管理银行，被[illegible]评为[illegible]年度房地产业“中国最佳商业银行”，被英国《金融时报》评为最佳私人银行奖，被[illegible]评为[illegible]年度最佳贸易融资银行，被[illegible]评为[illegible]年度最佳私人银行、中国最佳贸易融资银行，被《[illegible]世纪经济报道》评为亚洲最佳全球化服务银行、最佳企业公民、年度中资优秀私人银行品牌。面对新的历史机遇，中国银行将积极推进创新发展、转型发展、跨境发展，向着国际一流银行的战略目标不断迈进。

二、基金托管部门及主要人员情况

中国银行于[illegible]年设立基金托管部，为进一步树立以投资者为中心的服务理念，中国银行于[illegible]年[illegible]月[illegible]日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部，下设覆盖集合类产品、机构类产品、全球托管产品、投资分析及监督服务、风险管理与内控、核算估值、信息技术、资金和证券交收等各层面的多个团队，现有员工[illegible]余人。另外，中国银行在重点分行已开展托管业务。

目前，中国银行拥有证券投资基金、一对多专户、一对一专户、社保基金、保险资产、[illegible]、[illegible]、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、信托资产、年金资产、理财产品、海外人民币基金、私募基金等门类齐全的托管产品体系。在国内，中国银行率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，为各类客户提供个性化的托管服务。[illegible]年末中国银行在中国内地托管的资产突破万亿元，居同业前列。

三、证券投资基金托管情况

截至[illegible]年[illegible]月末，中国银行已托管长盛创新先锋混合、长盛同盛封闭、长盛同智优势混合（[illegible]）、大成[illegible]、大成[illegible]、生命周期混合、大成蓝筹稳健混合、大成优选封闭、大成景宏封闭、大成景丰股票、工银大盘蓝筹股票、工银核心价值股票、国泰沪深[illegible]指数、国泰金鹿保本混合、国泰金鹏蓝筹混合、国泰区位优势股票、国投瑞银稳定增利债券、海富通股票、海富通货币、海富通精选或号混合、海富通收益增长混合、海富通中证[illegible]指数（[illegible]）、华宝兴业大盘精选股票、华宝兴业动力组合股票、华宝兴业先进成长股票、华夏策略混合、华夏大盘精选混合、华夏回报二号混合、华夏回报混合、华夏行业股票（[illegible]）、嘉实超短债债券、嘉实成长收益混合、嘉实服务增值行业混合、嘉实沪深[illegible]指数（[illegible]）、嘉实货币、嘉实稳健混合、嘉实研究精选股票、嘉实增长混合、嘉实债券、嘉实主题混合、嘉实回报混合、嘉实价值优势股票型、金鹰成份优选股票、金鹰行业优势股票、银河成长股票、易方达平稳增长混合、易方达策略成长混合、易方达策略成长二号混合、易方达积极成长混合、易方达货币、易方达稳健收益债券、易方达深证[illegible]指数、易方达中小盘股票、易方达深证[illegible]联接、万家[illegible]指数、万家稳健增利债券、银华优势企业混合、银华优质增长股票、银华领先策略股票、景顺长城动力平衡混合、景顺长城优选股票、景顺长城货币、景顺长城鼎益股票（[illegible]）、泰信天天收益货币、泰信优质生活股票、泰信蓝筹精选股票、泰信债券增强收益、招商先锋混合、泰达宏利精选股票、泰达宏利集利债券、泰达宏利中证财富大盘指数、华泰柏瑞盛世中国股票、华泰柏瑞积极成长混合、华泰柏瑞价值增长股票、华泰柏瑞货币、华泰柏瑞量化现行股票型、南方高增长股票（[illegible]）、国富潜力组合股票、国富强化收益债券、国富成长动力股票、宝盈核心优势混合、招商行业领先股票、东方核心动力股票、华安行业轮动股票型、摩根上升利华鑫强收益债券型、诺德中小盘股票型、民生加银稳健成长股票型、博时宏观回报债券型、易方达沙丰涤利债券型、富兰克林国海中小盘股票型、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金联接、上证中小盘交易型开放式指数、华泰柏瑞上证中小盘交易型开放式指数证券投资基金联接、上证中小盘成长股票型、易方达医疗保健行业股票型、景顺长城稳定收益债券型、上证[illegible]金融交易型开放式指数、国泰上证[illegible]金融交易型开放式指数证券投资基金联接、诺德优选[illegible]股票型、泰达宏利聚利分级债券型、国联安优选行业股票型、长盛同鑫保本混合型、金鹰中证技术领先指数增强型、泰信中证[illegible]指数、大成内需增长股票型、银华永祥保本混合型、招商深圳电子信息传媒产业[illegible]指数交易型开放式指数、招商深证[illegible]交易型开放式指数证券投资基金联接、嘉实深证基本面[illegible]交易型开放式指数、深证基本面[illegible]交易型开放式指数、上证[illegible]成长交易型开放式指数、华宝兴业上证[illegible]成长交易型开放式指数证券投资基金联接、易方达资源行业股票型、华安深证[illegible]指数、嘉实信用债券型、平安大华行业先锋股票型、华泰柏瑞信用增利债券型、泰信中小盘精选股票型、海富通国策导向股票型、中邮上证[illegible]指数增强型、泰达宏利中证[illegible]指数分级、长盛同禧信用增利债券型、银华中证内地资源主题指数分级、平安大华深证[illegible]指数增强型、嘉实安心货币市场、上投摩根健康品牌生活股票型、工银瑞信睿智中证[illegible]指数分级、招商优势企业灵活配置混合型、国泰中小板[illegible]成长交易型开放式指数、国泰中小板[illegible]成长交易型开放式指数证券投资基金联接、景顺长城优信增利债券型、诺德周期策略股票型、长盛电子信息产业股票型、诺安中证创业成长指数分级、嘉实海外中国股票（[illegible]）、银华全球优选（[illegible]）、长盛环境气行业大盘精选股票型（[illegible]）、华泰柏瑞亚洲领导企业股票型（[illegible]）、信诚金砖四国积极配置（[illegible]）、海富通大中华精选股票型（[illegible]）、招商标普金砖四国指数（[illegible]）、华宝兴业成熟市场动量优选（[illegible]）、大成标普[illegible]等权重指数（[illegible]）、长信标普[illegible]等权重指数（[illegible]）、博时抗通胀增强回报（[illegible]）、华安大中华升级股票型（[illegible]）、信诚全球商品主题（[illegible]）、上投摩根全球天然资源股票型、工银瑞信中国机会全球配置股票型（[illegible]）、[illegible]证券投资基金，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金，满足了不同客户多元化的投资理财需求，基金托管规模位居同业前列。

四、托管业务的内部控制制度

中国银行开办各类基金托管业务均获得相应的授权，并在辖内实行业务授权管理和从业人员核准资格管理。中国银行自[illegible]年开办托管业务以来严格按照相关法律法规的规定以及监管部门的监管要求，以控制和防范基金托管业务风险为主线，制定并逐步完善了包括托管业务授权管理制度、业务操作规程、员工职业道德规范、保密守则等在内的各项业务管理制度，将风险控制落实到每个工作环节；在敏感部位建立了安全保密区和隔离墙，安装了录音监听系统，以保证基金信息的安全；建立了有效核对和监控制度、应急制度和稽查制度，保证托管基金资产与银行自有资产以及各类托管资产的相互独立和资产的安全；制定了内部信息管理制度，严格遵循基金信息披露规定和要求，及时准确地披露相关信息。

最近一年内，中国银行的基金托管业务部门及其高级管理人员无重大违法违规行为，未受到中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。

五、托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》的相关规定，基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当立即通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。

第五部分　相关服务机构

一、基金份额销售机构

（一）直销机构

员博时基金管理有限公司北京分公司及北京直销中心

名称：	博时基金管理有限公司北京分公司及北京直销中心
地址：	北京市建国门内大街[illegible]号恒基中心[illegible]层
电话：	[illegible]
传真：	[illegible]
联系人：	尚继源
博时一线通：	[illegible]免长途话费）

圆博时基金管理有限公司上海分公司

名称：	博时基金管理有限公司上海分公司
地址：	上海市黄浦区中山南路[illegible]号久事大厦[illegible]层
电话：	[illegible]
传真：	[illegible]
联系人：	史迪

猿博时基金管理有限公司总公司

名称：	博时基金管理有限公司总公司
地址：	深圳市福田区深南大道[illegible]号招商银行大厦[illegible]层
电话：	[illegible]
传真：	[illegible]
联系人：	林艳洁

（二）代销机构

员中国银行股份有限公司

注册地址：	北京市西城区复兴门内大街[illegible]号
办公地址：	北京市西城区复兴门内大街[illegible]号
法定代表人：	肖钢
联系人：	侯燕鹏
客户服务电话：	[illegible]
网址：	[illegible]

圆其他代销机构详见基金份额发售公告或其他增加代销机构的公告。

二、登记机构

名称：博时基金管理有限公司

住所：广东省深圳市福田区深南大道[illegible]号招商银行大厦[illegible]层

办公地址：北京市东城区建国门内大街[illegible]号粮子广场[illegible]层

法定代表人：杨鹏

电话：[illegible]

传真：[illegible]

联系人：许鹏

三、出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

注册地址：上海市银城中路[illegible]号时代金融中心[illegible]楼

办公地址：上海市银城中路[illegible]号时代金融中心[illegible]楼

电话：[illegible]

传真：[illegible]

联系人：安冬

经办律师：　吕红、安冬

四、审计基金财产的会计师事务所

机构名称：　普华永道中天会计师事务所有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路[illegible]号星展银行大厦[illegible]楼

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路[illegible]号星展银行大厦[illegible]楼

法人代表：　杨绍信

电话：[illegible]

传真：[illegible]

联系人：张鸿

经办注册会计师：汪棣、张鸿

第六部分　基金的募集

基金管理人按照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他有关规定募集本基金，并经中国证监会[illegible]证监许可[illegible]号文核准募集。

一、基金名称

博时医疗保健行业股票型证券投资基金

二、基金类型

股票型

三、基金存续期限

不定期

四、募集期限与募集对象

员募集期限

自基金份额发售之日起最长不得超过[illegible]个月，具体发售时间见基金份额发售公告。

圆募集对象

符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。

五、募集方式与募集场所

通过各销售机构的基金销售网点公开发售，各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的增加销售机构的相关公告。

六、基金份额的初始面值、认购价格和认购费用

员基金份额的初始面值：人民币[illegible]元

圆认购费用：

表员本基金的认购费率结构表

认购金额（M）	认购费率（R）
M＜[illegible]万元	[illegible]
[illegible]万元≤M＜[illegible]万元	[illegible]
[illegible]万元≤M＜[illegible]万元	[illegible]
M≥[illegible]万元	收取固定费用[illegible]元/笔

基金认购费用不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、注册登记等募集期间发生的各项费用。

猿认购份额的计算

认购份额的计算方法如下：

净认购金额=认购金额×(1-认购费率)

认购费用=认购金额-净认购金额

认购份额=净认购金额÷认购利息（[illegible]）基金份额初始面值

源计算举例

例员某投资人投资[illegible]万元认购本基金，假设其认购资金的利息为[illegible]元，其对应的认购费率为[illegible]，则其可得到的认购份额为：

净认购金额=[illegible]

认购费用=[illegible]

认购份额=[illegible]

即：投资人投资[illegible]万元认购本基金，假设其认购资金的利息为[illegible]元，则其可得到[illegible]份基金份额。

七、投资人对基金份额的认购

员　本基金的认购时间安排、投资人认购应提交的文件和办理的手续请详细查阅本基金的基金份额发售公告。

圆认购方式

本基金认购采取金额认购的方式。

（1）投资人认购时，需按销售机构规定的方式全额缴款。

（2）投资人在募集期内可以多次认购基金份额，但已受理的认购申请不允许撤销。

猿认购确认

销售机构受理认购申请并不表示该申请一定成功，而仅代表销售机构接受了认购申请。申请是否成功应以登记机构的确认登记为准。投资人应在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。若投资人的认购申请被确认为无效，基金管理人应当将投资人已支付的认购金额本金退还投资者。

源认购金额限制

（1）首次单笔最低认购金额不低于[illegible]元，追加购买最低金额为[illegible]元，详情请见当地销售机构公告；

（2）募集期内，基金管理人对单个投资人的累计认购金额不设上限。

八、募集期间认购资金利息的处理方式

有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额以登记机构的记录为准。

九、认购份额余额的处理方式

认购份额的计算保留到小数点后[illegible]位，小数点[illegible]位以后的部分四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

十、基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用

第七部分　基金合同的生效

一、基金备案的条件

本基金自基金份额发售之日起[illegible]个月内，在基金募集份额总额不少于[illegible]亿份，基金募集金额不少于[illegible]亿元人民币且基金认购人数不少于[illegible]人的条件下，基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售，并在[illegible]日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起[illegible]日内，向中国证监会办理基金备案手续。

基金募集达到基金备案条件的，自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起，基金合同生效；否则基金合同不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。

二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式

如果募集期限届满，未满足募集生效条件，基金管理人应当承担下列责任：

员以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用。

圆在基金募集期限届满后[illegible]日内返还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。

猿如基金募集失败，基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资金数额

基金合同生效后，基金份额持有人数量不满[illegible]人，或者基金资产净值低于[illegible]万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续[illegible]个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。

法律法规另有规定时，从其规定。

第八部分　基金份额的申购与赎回

一、申购与赎回的场所

本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售网点将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减代销机构，并予以公告。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。若基金管理人或其指定的代销机构开通电话、传真或网上等交易方式，投资人可以通过上述方式进行申购与赎回，具体办法由基金管理人另行公告。

二、申购、赎回开始日及业务办理时间

员开放日及开放时间

投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。具体业务办理时间以基金管理人公布的时间为准。

基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

圆申购、赎回开始日及业务办理时间

基金管理人自基金合同生效之日起不超过三个月开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。

基金管理人自基金合同生效之日起不超过三个月开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。

在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告申购与赎回的开始时间。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购或者赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接收的，其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。

三、申购与赎回的数额限制

员首次购买基金份额的最低金额为[illegible]元，追加购买最低金额为[illegible]元；

圆每个交易账户最低持有基金份额余额为[illegible]份，若某笔赎回导致单个交易账户的基金份额余额少于[illegible]份时，余额部分基金份额必须一同赎回；

猿基金管理人可以根据市场情况，在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案。

四、申购与赎回的原则

员“先知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；

圆“金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

猿当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销；

源赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资人认购、申购的先后次序进行顺序赎回。

基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

五、申购与赎回的程序

员申购和赎回的申请方式

投资人必须根据销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。

圆申购和赎回的款项支付

投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人交付款项，申购申请即为有效；

投资人赎回申请成功后，基金管理人将在[illegible]日（包括该日）内支付赎回款项。在发生巨额赎回时，款项的支付办法参照基金合同有关条款处理。

猿申购和赎回申请的确认

基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（[illegible]日），在正常情况下，本基金登记机构在[illegible]日内对该交易的有效性进行确认。[illegible]日提交的有效申请，投资人可在[illegible]日后（包括该日）到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功，则申购款项退还给投资人。基金销售机构对申购申请的受理并不代表申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。

基金管理人可以在法律法规和基金合同允许的范围内，对上述业务办理时间进行调整，基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

六、申购费用、赎回费用

员申购和赎回费率

表圆基金的申购费率结构表

认购金额（M）	申购费率（R）
M＜[illegible]万元	[illegible]
[illegible]万元≤M＜[illegible]万元	[illegible]
[illegible]万元≤M＜[illegible]万元	[illegible]
M≥[illegible]万元	收取固定费用[illegible]元/笔

表猿本基金的赎回费率表

持有基金份额期限（N）	赎回费率（R）
N＜[illegible]年	[illegible]
[illegible]年≤N＜[illegible]年	[illegible]
[illegible]年≤N＜[illegible]年	[illegible]
N≥[illegible]年	[illegible]

注：[illegible]指[illegible]天。

来源：博时基金

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。不低于赎回费总额的[illegible]应归基金财产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。

圆基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

猿基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，针对投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以按中国证监会要求履行必要手续后，对投资者适当调整基金申购费率、赎回费率等相关费率。

七、申购份额与赎回金额的计算方式

员申购份额的计算方式：

净申购金额=申购金额-[illegible]（[illegible]为申购费率）

申购费用=申购金额-净申购金额

申购份额=净申购金额÷[illegible]基金份额净值

申购份额的计算结果按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

例：假定某[illegible]日基金份额净值为[illegible]元，某投资人本次申购本基金资产[illegible]万元，对应的本次申购费率为[illegible]，该投资人可得到的基金份额为：

净申购金额=[illegible]

申购费用=[illegible]

申购份额=[illegible]

即：投资人投资资产[illegible]万元申购本基金，假定申购当日基金份额净值为[illegible]元，可得到猿[illegible]份基金份额。

圆　赎回金额的计算方式：

赎回总金额=赎回份额×[illegible]日基金份额净值

赎回费用=赎回总金额×赎回费率

净赎回金额=赎回总金额　赎回费用

例：某投资者赎回本基金[illegible]万份基金份额，持有时间为三年，对应的赎回费率为[illegible]，假设赎回当日基金份额净值是[illegible]元，则其可得到的赎回金额为：

赎回总金额=[illegible]元

赎回费用=[illegible]元

净赎回金额=[illegible]元

即：投资者赎回本基金[illegible]万份基金份额，持有时间为三年，假设赎回当日基金份额净值是[illegible]元，则其可得到的赎回金额为[illegible]元。

猿本基金份额净值的计算，保留到小数点后[illegible]，小数点后第[illegible]位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。[illegible]日的基金份额净值在当天收市后计算，并在[illegible]日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

八、申购与赎回的登记业务

投资人申购基金成功后，在正常情况下，基金登记机构在[illegible]日为投资者登记权益并办理登记手续，投资者自[illegible]日（含该日）后有权赎回该部分基金份额。

投资人赎回基金成功后，在正常情况下，基金登记机构在[illegible]日为投资者办理扣除权益的登记手续。

基金管理人可以在法律法规允许的范围内，对上述登记办理时间进行调整，但不得实质影响投资者的合法权益，并最迟于开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体公告。

九、拒绝或暂停申购的情形及处理

发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：

员因不可抗力导致基金无法正常运作。

圆发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接收投资人的申购申请。

猿证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

源基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。

缘基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，从而损害现有基金份额持有人利益的情形。

远法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述第员圆猿缘远项暂停申购情形时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒体上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。

十、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理

发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项：

员因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。

圆发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接收投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项。

猿证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

源连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回。

缘法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形时，基金管理人应在当日报中国证监会备案，已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付，并以后续开放日的基金份额净值为依据计算赎回金额。若出现上述第[illegible]项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。

十一、巨额赎回的情形及处理方式

员巨额赎回的认定

若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过前一开放日的基金总份额的[illegible]，即认为是发生了巨额赎回。

圆巨额赎回的处理方式

当基金出现巨额赎回时，基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定全额赎回或部分延期赎回。

（1）全额赎回：当基金管理人认为有能力支付投资人的全部赎回申请时，按正常赎回程序执行。

（2）部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的[illegible]的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。

（3）暂停赎回：连续[illegible]日以上（含本数）发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过[illegible]个工作日，并应当在指定媒体上进行公告。

猿巨额赎回的公告

当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在[illegible]个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，同时在指定媒体上刊登公告。

十二、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告

员发生暂停申购或赎回情况，基金管理人当日应立即向中国证监会备案，并在规定期限内在指定媒体上刊登暂停公告。

圆如发生暂停的时间为[illegible]日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近[illegible]个开放日的基金份额净值。

如果发生暂停的时间超过[illegible]日，基金管理人应于重新开放申购或赎回日前在至少一种中国证监会指定媒体及基金管理人网站上刊登基金重新开放申购或赎回的公告，并于重新开放申购或赎回日公告最近一个开放日的基金份额净值。

十三、基金转换

基金管理人可以根据相关法律法规以及基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务，基金转换可以收取一定的转换费，相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及基金合同的规定制定并公告，并提前告知基金托管人与相关机构。

十四、基金的非交易过户

基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规规定的其它非交易过户（可补充其他情况）。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。

继承是指基金份额持有人死亡，其持有的基金份额由其合法的继承人继承；捐赠指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或社会团体；司法强制执行是指司法机构依据生效司法文书将基金份额持有人持有的基金份额强制划转给其他自然人、法人或其他组织。办理非交易过户必须提供基金登记机构要求提供的相关资料，对于符合条件的非交易过户申请按基金登记机构的规定办理，并按基金登记机构规定的标准收费。

十五、基金的转托管

基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管，基金销售机构可以按照规定的标准收取转托管费。

十六、定期定额投资计划

基金管理人可以为投资人办理定期定额投资计划，具体规则由基金管理人另行规定。投资人在办理定期定额投资计划时可自行约定每期扣款金额，每期扣款金额必须不低于基金管理人在相关公告或更新的招募说明书中所规定的定期定额投资计划最低申购金额。

十七、基金的冻结和解冻

基金登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻，以及登记机构认可、符合法律法规的其他情况下的冻结与解冻。

第九部分　基金的投资

一、投资目标

本基金精选医疗保健行业的优质上市公司，在严格控制风险的前提下，力争获得超越业绩比较基准的投资回报。

二、投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券、权证、资产支持证券、货币市场工具、股指期货及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的规定）。

如果法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入本基金的投资范围。

本基金投资组合中股票投资比例为基金资产的[illegible]，其中，投资于医疗保健行业上市公司股票的资产占股票资产的比例不低于[illegible]。

本基金投资于权证投资比例不得超过基金资产净值的[illegible]；债券等固定收益类证券投资比例为基金资产的[illegible]，固定收益类证券主要包括国债、金融债、公司债、中央银行票据、企业债、短期融资券、中期票据、可转换债券、资产证券化产品等；保持现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的[illegible]。

三、投资策略

本基金为股票型基金。投资策略主要包括资产配置策略和个股选择策略两部分。其中，资产配置策略主要是通过对宏观经济周期运行规律的研究，动态调整大类资产配置比例，以争取规避系统性风险。个股选择策略采用定性与定量相结合的方式，对医疗保健行业上市公司的投资价值进行综合评估，精选具有较强竞争优势的上市公司作为投资标的。

员资产配置策略

本基金的资产配置策略主要是通过对宏观经济周期运行规律的研究予以决策。本基金将通过跟踪考量通常的宏观经济变量（包括国民经济增长率、[illegible]走势、[illegible]的绝对水平和增长率、利率水平与走势等）以及国家财政、税收、货币、汇率各项政策，来判断经济周期目前的位置以及未来将发展的方向。

具体而言，本基金通过价格水平和经济增长两者之间的组合来观察和界定不同的经济周期阶段：以[illegible]水平以及发电量指标，作为价格和经济总量扩张幅度的替代变量。

在经济周期各阶段，综合对所跟踪的宏观经济指标和市场指标的分析，本基金对大类资产进行配置的策略为：在经济的复苏和繁荣期超配股票资产；在经济的衰退和政策刺激阶段，超配债券等固定收益类资产，力争通过资产配置获得部分超额收益。

圆股票投资策略

（1）医疗保健行业股票的界定

本基金将沪深两市中从事医疗保健行业的上市公司定义为医疗保健行业上市公司。本基金所指的医疗保健行业由从事医疗保健相关产品或服务研发、生产或销售的公司组成，包括化学药行业、中药行业、生物制品行业、医药商业行业、医疗器械行业和医疗服务行业。具体包括以下两类公司：[illegible]上海申银万国证券研究所有限公司（以下简称“申万研究”）界定的医药生物行业上市公司；[illegible]当前非主营业务提供的产品或服务隶属于医疗保健行业，且未来这些产品或服务有望成为主要收入或利润来源的公司。

如果申万研究调整或停止行业分类，或者基金管理人认为有更适当的医疗保健行业划分标准，基金管理人有权对医疗保健行业的界定方法进行变更并及时公告。

如因基金管理人界定医疗保健行业的方法调整或者上市公司经营发生变化等，本基金持有的医疗保健行业股票的比例低于股票资产的[illegible]，本基金将在三十个交易日之内进行调整。

（2）子行业层面上，强调自上而下选择潜力行业

根据所提供的产品与服务类别不同，医疗保健行业可划分为化学制药、中药、生物制品、医药商业、医疗器械和医疗服务等若干不同的细分子行业。本基金将综合考虑人口、消费习惯的变迁，经济周期阶段，政府产业政策，市场需求变化，行业生命周期阶段及竞争格局，技术水平及发展趋势等因素，进行股票资产在各细分子行业间的动态配置。

（3）人口、消费习惯的变迁

医疗保健行业受人口、消费习惯变迁的影响。我国老龄人口比重的持续增加，居民收入水平的提高，为医疗保健行业上市公司的业绩提升奠定了长期的历史背景。本基金将对人口变迁趋势，影响居民收入水平及消费结构的因素进行跟踪分析，发掘不同时期的医疗保健投资主题，在不同子行业间进行积极的行